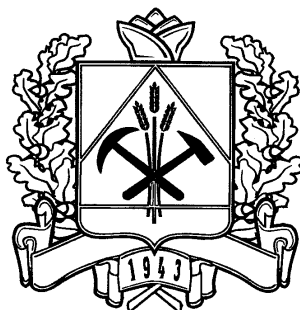


*Специальный доклад
Уполномоченного по правам человека
в Кемеровской области*



**МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ:
МОНИТОРИНГ СИТУАЦИИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОЗДАНИЮ
МЕХАНИЗМОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ**

КЕМЕРОВО 2013

Настоящий специальный доклад подготовлен на основании п.5 ст. 30 закона Кемеровской области от 28.12.2000 №108-ОЗ «Об Уполномоченном по правам человека в Кемеровской области и направляется в Совет народных депутатов Кемеровской области, Губернатору Кемеровской области, главному федеральному инспектору в Кемеровской области аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе, в прокуратуру Кемеровской области, в Кемеровский областной суд, в органы местного самоуправления, Уполномоченному по правам человека в Российской Федерации

В 2013 году в средствах массовой информации все чаще стали появляться сообщения о фактах мошенничества при использовании средств материнского (семейного) капитала на территории Кемеровской области, предоставляемого за счет средств федерального бюджета в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в целях создания условий, обеспечивающих этим семьям достойную жизнь.

Об этих проблемах говорили Уполномоченному и некоторые главы муниципальных образований Кузбасса во время проведения им личных выездных приемов граждан.

Очевидной стала необходимость проведения мониторинга ситуации в этой сфере с целью выработки как механизмов дополнительного контроля за соблюдением жилищных прав граждан, так и предотвращения нецелевого использования бюджетных средств.

С этой целью Уполномоченным были направлены запросы о предоставлении информации главам муниципальных образований по следующим вопросам:

- зафиксированы ли на территории муниципального образования факты приобретения на средства материнского капитала, возможно через риэлторские фирмы, жилья, непригодного для проживания, или приобретения жилья с использованием схем, в которых явно усматриваются признаки мошенничества;

- налажено ли взаимодействие органа местного самоуправления с государственными учреждениями, осуществляющими выдачу материнского капитала, регистрацию права собственности на жилое помещение, приобретаемое на средства материнского капитала, органами прокуратуры и др. для осуществления контроля за целевым расходованием этих средств, если да, то в какой форме;

- учитывая, что первоочередной целью предоставления материнского капитала является обеспечение семьи мерами государственной поддержки в интересах детей, участвуют ли органы местного самоуправления каким-либо образом (во взаимодействии с органами государственной власти или государственными учреждениями) в осуществлении контроля за наделением

ребенка обязательной долевой собственностью в жилье, приобретаемом на территории муниципального образования (обязательное условие использования материнского капитала).

- предоставить предложения по решению обозначенных проблем.

Аналогичные запросы были направлены в Главное управление МВД России по Кемеровской области и прокуратуру Кемеровской области. В специальном докладе представлена информация о ситуации в ряде территорий Кемеровской области, дающая общее представление о проблемах в сфере использования средств материнского (семейного) капитала.

г.Новокузнецк

На территории города Отделом экономической безопасности и противодействию коррупции в 2012 г. задокументирована преступная деятельность ООО «Абсолют», участвующая в обналичивании средств МСК. На основании собранного материала возбуждено 11 уголовных дел, общая сумма ущерба составила 3 555 тыс.рублей

В 2013 г. выявлен 1 факт хищения материнского капитала путем мошенничества на сумму 385 тыс.руб.

В январе 2013 отделениями ПФР г.Новокузнецка проведены совещания с представителями прокуратуры, управления по учету и приватизации жилых помещений администрации города для согласования и достижения договоренности о проверке информации по жилью, приобретаемому с использованием средств МСК по реестру ветхого и аварийного жилья, который ведется в администрации города.

Как правило, отчуждаемые дома непригодны для проживания, приобретаются за счет заемных средств, представленных по договору какого-нибудь ООО.

Разрешения органа опеки и попечительства на приобретение жилья не требуется. Денежные средства перечисляются Пенсионным фондом по заявлению получателя материнского капитала на расчетный счет займодавца. Обычно размер займа и стоимость приобретаемого жилого помещения равны размеру материнского капитала. А это означает, что дом, приобретаемый по указанной цене, не может быть пригодным для проживания.

Например, гражданкой Ю. за счет средств МСК 21.01.2011г. приобретен жилой дом площадью 27.3 кв.м. В марте 2012 года она обратилась в Межведомственную комиссию по оценке и признанию помещения жилым помещением с заявлением о признании приобретенного жилья непригодным для проживания. В ноябре 2012 г. заключением МВК частный жилой дом был признан непригодным для проживания, а в марте 2013 г. Центральным районным судом г.Новокузнецка вынесено решение по гражданскому иску гр.Ю. к администрации города Новокузнецка о предоставлении жилого помещения по договору социального найма не менее 65 кв.м.

В связи с тем, что денежные средства материнского капитала в размере 330 тыс.руб не были потрачены на улучшение жилищных условий, администрацией города направлено заявление в прокуратуру города

Новокузнецка для принятия решения о возможности привлечения гр.Ю. к уголовной ответственности за нецелевое использование МСК.

В 2012 году дважды проводились межведомственные совещания с участием представителей ПФР, прокуратуры и органов соцзащиты. По их итогам разработаны памятки об уголовной ответственности за участие в мошеннических схемах, которые вручаются гражданам на приемах, а также размещены в общедоступных для граждан местах (на информационных стендах, в детских поликлиниках и т.д.)

г.Березовский

В течение 2012 г и в 1 квартале 2013 г. в ходе проведения проверок прокуратурой города установлены факты хищения средств материнского капитала путем предоставления в Пенсионный фонд фиктивных договоров купли-продажи и фиктивных договоров займа на приобретение жилья. По указанным фактам возбуждено 14 уголовных дел. Ущерб федеральному бюджету превысил пять миллионов рублей.

В связи с тем, что большая часть сделок по реализации средств МСК через органы местного самоуправления не проходит, имеют место случаи неисполнения родителями обязательства по выделению детям обязательной доли в праве собственности на приобретенное (построенное) жилое помещение. Прокуратурой выявлено 8 таких случаев. В целях защиты прав несовершеннолетних в суд направлены исковые заявления о понуждении родителей оформить жилье в соответствии с требованиями закона в общую собственность.

г.Междуреченск

Постановлением администрации городского округа создана комиссия по проверке эффективности использования средств МСК, в которую входят представители прокуратуры, Межмуниципального отдела МВД «Междуреченский», Управления социальной защиты населения, МКУ «Комитет по жилищным вопросам», МКУ «Управление образованием Междуреченского городского округа», Управления пенсионного фонда по г.Междуреченску, представители администрации города.

В 2013 году по результатам проведенных проверок комиссией выявлено 1 нарушение. Документы направлены в прокуратуру города и Межмуниципальный отдел МВД «Междуреченский». По запросу прокуратуры Управлением пенсионного фонда по городу представлено для проверки 111 копий дел МСК, воспользовавшихся средствами на улучшение жилищных условий.

В начале текущего года в адрес руководителей городских риэлторских фирм и частных риэлторов администрацией города направлены информационные письма о необходимости соблюдения законодательства при использовании средств МСК.

Информация по данному вопросу регулярно освещается в СМИ.

г.Прокопьевск

За период реализации Федерального закона №256-ФЗ от 29.12.2006 «О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей» по

состоянию на 01.04.2013 государственный сертификат на материнский капитал получили 6636 семьи.

Воспользовались государственной поддержкой 3600 семей, из них:

- улучшение жилищных условий – 3522 семей,
- оплату образовательных услуг – 76 семей,
- формирование накопительной части трудовой пенсии мамы – 2 семьи.

Всего выявлено 53 факта неправомерного использования средств материнского капитала, из них возбуждено 9 уголовных дел. По решению суда вынесено 4 обвинительных приговора (условное осуждение граждан).

Кроме этого, в 2013 году возбуждено 22 уголовных дела по ч.3 ст.159 УК РФ в отношении руководителей кредитно-потребительских кооперативов граждан, которые путем заключения фиктивных договоров займа с лицами, имеющими право на распоряжение средствами МК, способствовали хищению бюджетных денежных средств. В настоящее время по данным уголовным делам проводится расследование.

Распоряжением администрации города в феврале 2011 года создана городская комиссия по выявлению фактов мошенничества с материнским капиталом. В ее состав входят заместители главы городского округа, представители МУВД «Прокопьевское», отдела БЭП, социальной защиты населения, пенсионного фонда, отдела по учету, распределению и приватизации жилья администрации г.Прокопьевска, органа опеки и попечительства. Кроме того, на заседаниях присутствуют представители прокуратуры, Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кемеровской области и БТИ г.Прокопьевска.

По итогам заседаний межведомственной комиссии выработан алгоритм совместной работы:

- Управления ПФР по г.Прокопьевску направляют в ОБЭП МУВД «Прокопьевское» и городскую комиссию списки граждан, подавших заявление на распоряжение средствами МК, для проведения проверки правомерности приобретаемого жилья и пригодности проживания несовершеннолетних,

- специалисты социальной защиты населения, отдела по учету, распределению и приватизации жилья, отдела охраны прав детства проводят обследование жилых помещений на предмет пригодности для проживания.

Информация о выявленных жилых помещениях, непригодных для проживания или перепроданным другим гражданам, направляется в прокуратуру, ОБЭП, в Управление пенсионного фонда по г.Прокопьевску, в орган опеки и попечительства, юстиции и бюро технической инвентаризации для информирования и проверки правомерности использования средств.

Ведется большая информационно-разъяснительная работа.

Юргинский район

Работает межведомственная комиссия по вопросам законности использования МСК с участием представителей межмуниципального отдела МВД России «Юргинский», прокуратуры, ПФР, органов юстиции.

Комиссией выявлены такие факты мошенничества в сфере использования материнского семейного капитала, как покупка непригодного для проживания жилья, перепродажа жилья, ненаделение ребенка обязательной долей собственности в жилье. Информация о выявленных фактах направляется в надзорные органы, прокуратуру, пенсионный фонд.

Таким образом, анализ представленной информации позволил выявить в сфере использования средств материнского (семейного) капитала ряд факторов, которые в силу недостаточного законодательного урегулирования, могут быть использованы недобросовестными посредниками и гражданами для незаконного нецелевого обналичивания бюджетных средств.

Учитывая достаточно большое количество данного вида нарушений на территории Кемеровской области, Уполномоченным было принято решение о проведении Круглого стола с участием представителей органов государственной власти Кемеровской области, органов местного самоуправления, государственных учреждений, органов прокуратуры, правоохранительных органов, членов Экспертного совета при Уполномоченном и др.

**Список участников Круглого стола по выработке механизмов
дополнительного контроля в сфере использования средств
материнского (семейного) капитала
16 июля 2013 г.**

| №п/п | ФИО | Место работы, должность |
|-------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Бочагова Светлана Владимировна | - Начальник управления социальной защиты населения Кемеровского района |
| 2 | Василец Владимир Анатольевич | - Начальник отдела по надзору за уголовно-процессуальной и оперативно-розыскной деятельностью органов МВД, ФСКН и Минюста России прокуратуры Кемеровской области |
| 3 | Волков Николай Алексеевич | - Уполномоченный по правам человека в Кемеровской области |
| 4 | Волчек Владимир Алексеевич | - Ректор Кемеровского государственного университета, член Экспертного Совета при Уполномоченном |
| 5 | Гараева Татьяна Ивановна | - Начальник отдела социальных выплат Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области |
| 6 | Калиничева Ольга Алексеевна | - Заместитель руководителя Управления Федеральной службы |

- государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) по Кемеровской области
- | | | |
|----|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 | Козлова Анна Васильевна | - Заместитель Главы Юргинского района по социальным вопросам |
| 8 | Кокоулина Анастасия Николаевна | - Консультант Департамента внутренней политики Губернатора Кемеровской области |
| 9 | Колесников Александр Юрьевич | - Федеральный инспектор в Кемеровской области Аппарата полномочного представителя Президента РФ в Сибирском федеральном округе |
| 10 | Коляденко Марина Вениаминовна | - Заместитель Главы Кемеровского района по социальным вопросам |
| 11 | Косарева Людмила Викторовна | - Начальник юридического отдела аппарата Уполномоченного по правам человека в Кемеровской области |
| 12 | Литвин Владимир Иванович | - Заместитель Главы г.Березовский по социальным вопросам |
| 13 | Лиференко Марина Федоровна | - Руководитель аппарата Уполномоченного по правам ребенка в Кемеровской области |
| 14 | Лукашик Светлана Николаевна | - Начальник отдела льгот и пособий семьям с детьми Департамента социальной защиты населения Кемеровской области |
| 15 | Нестерова Елена Анатольевна | - Главный консультант экспертно-правового управления Совета народных депутатов Кемеровской области |
| 16 | Нуртдинов Дамир Мухаметгадиевич | - Начальник отдела по надзору за соблюдением прав и свобод граждан прокуратуры Кемеровской области |
| 17 | Подцыкин Дмитрий Евгеньевич | - Начальник отдела управления экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по Кемеровской области |
| 18 | Попов Иван Павлович | - Заместитель Главы г.Кемерово по социальным вопросам |
| 19 | Титов Дмитрий Александрович | - Глава г.Березовский |
| 20 | Федотова Вера Ильдаровна | - Главный консультант правового управления администрации Кемеровской области |

Для обсуждения участникам Круглого стола были предложены следующие проблемные вопросы, выявленные в ходе мониторинга:

- приобретение на средства материнского капитала ветхого или аварийного жилья;
- обналичивание средств материнского (семейного) капитала с использованием схем, в которых явно усматриваются признаки мошенничества;
- осуществление контроля за наделением ребенка обязательной долевой собственностью в жилье, приобретаемом на средства материнского (семейного) капитала.

Выступающие с удовлетворением отметили, что буквально накануне проведения Круглого стола, 7 июня 2013 года вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 18 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Внесенные изменения направлены на обеспечения контроля за целевым использованием средств материнского (семейного) капитала и на предотвращение ситуаций, в которых организации, злоупотребляя доверием граждан, фактически лишают их средств материнского капитала, а так же возможности реально улучшить свои жилищные условия.

Законом установлен закрытый перечень видов организаций, которые могут выдавать займы и определены требования к порядку передачи денег по договорам займа – только путем безналичного перечисления на счет обладателя сертификата или супруга обладателя сертификата.

К числу таких организаций относятся кредитные и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, а также организации, предоставляющие займы под обеспечение ипотекой.

Деятельность указанных организаций регулируется специальным законодательством и подпадает под государственный контроль.

Несоответствие организации установленным требованиям должно являться основанием для отказа в удовлетворении заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала на погашение обязательств по договору займа.

Выступления участников Круглого стола:

Титов Дмитрий Александрович –Глава г.Березовский

В целях усиления контроля за соблюдением законодательства при использовании гражданами средств материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий и исключения случаев злоупотребления, в том числе предоставления в Управление Пенсионного фонда РФ в г.Березовском документов, содержащих недостоверные сведения, документов о совершении сделок, в результате которых не происходит улучшение жилищных условий, при администрации Березовского

городского округа 04.07.2013 года создана комиссия по выявлению и пресечению фактов мошенничества с материнским капиталом.

Председателем комиссии является заместитель главы города по социальным вопросам.

В состав комиссии входят заместитель главы города по экономике и финансам, начальник отдела экономики и труда Администрации Березовского городского округа, прокурор города, начальник отдела опеки и попечительства несовершеннолетних, начальник Управления ПФР, директор МКУ «Градостроительство и управление имуществом Березовского ГО», начальник Управления социальной защиты населения, председатель Березовского городского Совета народных депутатов, и.о. директора МКУ по УЖКХ Березовского городского округа, начальник отделения экономической безопасности и противодействия коррупции отдела МВД России по г.Березовскому, начальник юридического отдела Администрации Березовского городского округа.

Комиссия проводит работу, направленную на просвещение граждан по фактам мошенничества с материнским (семейным) капиталом на территории Березовского городского округа путем проведения встреч с населением, взаимодействует с Управлением Пенсионного фонда в г.Березовском, органами внутренних дел и прокуратуры, надзорными и административными органами Березовского ГО, инициирует проведение соответствующих проверок с участием членов комиссии, муниципальных служащих администрации Березовского ГО. В случае обнаружения фактов мошенничества передает материалы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела в правоохранительные органы.

Процедура взаимодействия служб города по выявлению и пресечению фактов мошенничества с материнским капиталом выглядит следующим образом:

- в трехдневный срок с даты обращения в Управление Пенсионного фонда РФ в г.Березовском, УПФР направляет сведения о распоряжении средствами материнского капитала на приобретение жилья в прокуратуру и в отделение экономической безопасности и противодействия коррупции отдела МВД России по г.Березовскому;
- на комиссии рассматриваются документы распоряжения средствами материнского капитала на приобретение жилья у частных лиц и путем получения заемных средств через жилищные агентства.
- на основании представленных данных выносится решение о выезде с рейдом по определенному адресу для пресечения фактов мошенничества.
- *(уже по итогам работы Круглого стола 18 сентября 2013 года в г.Березовский проведен информационный день на тему «Меры государственной социальной поддержки семьям и распоряжение средствами материнского (семейного) капитала»).*

Заседания комиссии проводятся один раз в месяц, за период действия комиссии прошло 5 заседаний, на которых рассмотрено 26 обращений по распоряжению средствами материнского капитала на улучшение жилищных

условий. По 15 адресам организован выезд для визуального определения пригодности приобретаемого жилья. По одному адресу жилье признано не пригодным для проживания, материалы по данному вопросу направлены в прокуратуру города. Прокуратурой направлено заявление в суд по делу гр.С. о признании сделки недействительной в связи с непригодностью приобретенного для проживания жилья. Документы по делу гр.П. находятся на рассмотрении в прокуратуре по вопросу перехода права на указанное жилье.

По направлению средств материнского (семейного) капитала на строительство жилого объекта приглашены на комиссию 5 человек, распорядившихся только частью средств материнского капитала (50%). Дела находятся на контроле УПФР до июня 2014 года.

Нуртдинов Дамир Мухаметгадиевич - начальник отдела по надзору за соблюдением прав и свобод граждан прокуратуры Кемеровской области

С принятием Федерального закона от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и Правил подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.12.2006 №873, появилась новая форма мошенничества – мошенничество с материнским капиталом в целях его обналичивания, поскольку закон не предусматривает возможностей и способов получения материнского капитала наличными деньгами.

В соответствии с законодательством допускается погашение средствами материнского капитала ипотечных кредитов, и материнский капитал стал чаще всего использоваться для этих целей. Данное обстоятельство сразу же сказалось на формах мошенничества. Схема обналичивания средств простая, но опасная, поскольку в данном случае родители могут не только лишиться денег, жилья, но и оказаться в ситуации, когда придется возвращать займ и погашать банковские проценты по кредитам.

В основном преступная схема выглядит следующим образом. Владелица сертификата с помощью риэлторов оформляет ипотечный кредит по покупке жилья, затем риэлторская фирма заключает фиктивный договор, согласно которому владелица сертификата якобы приобретает у фирмы квартиру на предоставленный ранее этой же фирмой займ. Заявление и все требуемые документы отправляются в уполномоченный орган (Пенсионный фонд Российской Федерации). В течение двух месяцев после рассмотрения и утверждения заявки производится выплата – деньги перечисляются на счет риэлторской фирмы, после чего часть обналиченных денежных средств передаются владелице сертификата, часть – в виде комиссионного вознаграждения фирма оставляет себе. Многие жительницы Кемеровской области использовали указанный вариант, заключая фиктивные договоры займа с агентствами недвижимости или кредитными потребительскими

кооперативами на покупку какой-либо недвижимости, получали обналиченные денежные средства, а приобретенная квартира возвращалась агентству недвижимости, либо передавалась следующей гражданке, желающей обналичить сертификат.

Второй распространенный вариант хищения денежных средств материнского капитала – покупка жилья по завышенной цене, при этом остаток средств возвращается владелице сертификата. Для этого обычно используют непригодную для жилья недвижимость, которую продают по цене материнского капитала на момент сделки.

Все предложения по обналичиванию материнского капитала являются мошенничеством – преступлением, уголовная ответственность за которое предусмотрена ст.159 УК РФ, а сама владелица сертификата на материнский капитал, соглашаясь принять участие в предлагаемых схемах, идет на совершение противоправного акта и может быть признана соучастником преступления по факту хищения государственных средств.

За период 2011-2012 годов правоохранительными органами области возбуждено 28 уголовных дел по фактам хищения средств материнского (семейного) капитала, в том числе 12 уголовных дел в отношении риэлторов, руководителей агентств недвижимости и кредитных потребительских кооперативов, которые занимались обналичиванием средств материнского капитала. В суд направлено 13 уголовных дел, по результатам судебного рассмотрения за хищение средств материнского капитала осуждено 11 человек.

За 1 квартал 2013 года уже возбуждено 9 уголовных дел по фактам хищения путем мошенничества средств материнского (семейного) капитала.

Проводимые прокурорами городов и районов проверки исполнения законодательства при распоряжении средствами материнского капитала на улучшение жилищных условий свидетельствуют также о многочисленных нарушениях порядка оформления в общую долевую собственность родителей и детей жилых помещений, приобретенных с использованием средств материнского капитала.

Так, многие родители, использовавшие средства материнского капитала на приобретение жилья, не выполняют обязательств об оформлении жилого помещения в общую собственность родителей и детей с определением размера долей по соглашению в течение 6 месяцев после перечисления средств материнского капитала на лицевой счет заявителя.

В течение 2012 года в защиту прав 456 несовершеннолетних прокурорами большинства территорий области предъявлено 210 исков к получателям материнского (семейного) капитала об оформлении в общую долевую собственность с детьми жилых помещений, приобретаемых за счет средств государственной поддержки. Все заявления приняты судами к производству, рассмотренные иски полностью удовлетворены. В истекшем периоде 2013 года прокурорами в суд направлено 46 исковых заявлений данной тематики в интересах 103 детей.

Кроме того, прокурорами г.Тайги и Юргинским межрайонным внесены представления руководителям Государственных учреждений территориальных Управлений Пенсионного фонда РФ, где выявлены нарушения Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в части ненадлежащего проведения проверок достоверности предоставляемых гражданами сведений и выдачи на основании недостоверной информации сертификатов о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала.

Юргинским межрайонным прокурором дана принципиальная оценка действиям Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда РФ в г.Юрге и Юргинском районе при предоставлении мер государственной поддержки семьям, имеющим детей. В связи с установлением 9 фактов ненадлежащих проверок достоверности предоставляемых гражданами сведений и выдачи на основании недостоверной информации сертификатов о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала прокурором внесено представление руководителю управления.

Кроме того, прокуратурой Ленинск-Кузнецкого района установлено, что орган опеки и попечительства предоставил в территориальное Управление Пенсионного фонда РФ недостоверные сведения в отношении гр.Б., что повлекло незаконную выдачу последней средств материнского капитала. Располагая достоверными сведениями о факте судимости матери четверых детей по ст. 156 Уголовного кодекса РФ (неисполнение обязанностей по воспитанию несовершеннолетнего), руководитель органа опеки и попечительства сообщила об отсутствии сведений, препятствующих выдаче материнского капитала в отношении гр.Б. Прокурором внесено представление главе Ленинск-Кузнецкого района с требованием устранить нарушения закона, причины и условия им способствующие.

Наибольшего результата в деле привлечения виновных к установленной законом ответственности помогает достигнуть внесение прокурорами по выявленным фактам нецелевого использования средств материнского (семейного) капитала в порядке п.2 ч.2 ст.37 Уголовно-процессуального кодекса РФ о направлении материалов прокурорской проверки в органы следствия для осуществления уголовного преследования по ст.159 УК РФ. В течение 2012 года прокурорами в органы следствия было направлено 6 постановлений и материалов прокурорских проверок по фактам нецелевого использования средств материнского (семейного) капитала, по которым возбуждены уголовные дела.

Гараева Татьяна Ивановна - начальник отдела социальных выплат Отделения Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области:

Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 №256-ФЗ с января 2007 года предоставлено право семьям, имеющим детей, распоряжаться средствами материнского (семейного) капитала по направлениям: на

улучшение жилищных условий, на получение образования ребенком (детьми), на формирование накопительной части трудовой пенсии матери.

В Кемеровской области на 1 июля 2013 года выдано 94 049 сертификатов на материнский (семейный) капитал, из них:

| | | | |
|---------------------------|----------|-------------|----------|
| за 2007 год | - 5 462 | за 2010 год | - 17 420 |
| за 2008 год | - 11 608 | за 2011 год | - 14 782 |
| за 2009 год | - 21659 | за 2012 год | - 15 552 |
| за январь-июнь 2013 года- | - 7 566 | | |

Распорядились средствами (частью средств) материнского капитала 46 533 семьи, что составляет 49,5% от численности семей, получивших сертификаты, из них:

на улучшение жилищных условий, - 44 379 семей

в том числе:

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| - на погашение ипотечных кредитов (независимо от даты рождения ребенка) | - 32 824 |
| - на оплату по договорам купли-продажи | - 12 723 |
| - на долевое участие в строительстве | - 169 |
| - на строительство дома подрядной организацией | - 19 |
| - на строительство, реконструкцию дома своими силами без привлечения подрядной организации | - 1 685 |
| - на компенсацию затрат за построенное жилье | - 255 |
| - в счет уплаты вступительного взноса в жилищно-строительный кооператив | - 2 |

Перечислено средств материнского капитала на улучшение жилищных условий 15,0 млрд. рублей, из них:

| | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| - на погашение ипотечных кредитов на счета в кредитных организациях | - 10,5 млрд.руб. (30 484 чел) |
| - на приобретение и строительство жилья | - 4,5 млрд.руб. (13 895 чел.) |

Принято заявлений на образование, в том числе: - 2 189

- на содержание в детских садах - 1 035

По данным заявлениям перечислено 2 123 семьям на общую сумму 42, 2 млн.руб., в том числе на содержание в детских садах 1061 семье на сумму 11,3 млн.руб.

Принято 31 заявление на накопительную часть пенсии матери.

Управлениями Пенсионного фонда в городах и районах области при приеме заявления и пакета документов на выдачу сертификата и на распоряжение средствами материнского (семейного) капитала формируются и направляются запросы в органы опеки и попечительства, в Информационный центр ГУ МВД России по Кемеровской области, в органы ЗАГС с целью выявления лиц, совершивших противоправные действия против ребенка и лишенных родительских прав. Заявителю даются разъяснения, и вручается Памятка об ответственности за мошеннические действия с материнским (семейным) капиталом. Документы в электронном виде и полученная по запросам информация направляются в Отделение Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области для дополнительной проверки и дальнейшего перечисления денежных средств.

При возникновении сомнений в правомерности действий граждан и организаций по использованию средств материнского (семейного) капитала (далее - МСК) на улучшение жилищных условий, исключения возможности ущемления прав детей при распоряжении средствами МСК, Отделение ПФР и территориальные Управления ПФР информируют Управление экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по Кемеровской области и прокуратуру.

Отделением ПФР направлены материалы в правоохранительные органы на 512 человек. По запросам правоохранительных органов и прокуратуры представлены материалы на 13 535 владельцев сертификатов, распорядившихся средствами материнского капитала.

За период с января 2011 по 01.07.2013 вынесено 26 судебных решений о взыскании с лиц, распорядившихся средствами материнского (семейного) капитала с целью необоснованного обогащения на сумму 9 501, 7 млн.руб., на 1 июля 2013 года взыскано в бюджет Российской Федерации 270, 3 тыс. Право в дальнейшем распоряжаться средствами материнского капитала у данных лиц отсутствует.

По итогам проведенного 11 декабря 2012 года, по поручению заместителя Губернатора Остердаг Г.В., совещания с заместителями глав администраций городов и районов по социальным вопросам, Отделением ПФР по Кемеровской области приняты меры по усилению контроля за соблюдением законодательства при использовании гражданами средств МСК на улучшение жилищных условий и исключению случаев злоупотребления, в том числе, предоставления в территориальные органы ПФР документов, содержащих недостоверные сведения, документов о совершении сделок, в результате которых не происходит улучшение жилищных условий.

Руководителями территориальных управлений ПФР проведены встречи с главами муниципальных образований с участием представителей прокуратуры с целью обсуждения мер по предотвращению злоупотреблений при распоряжениями средствами МСК: передача в прокуратуру материалов на лиц, распорядившихся средствами материнского капитала, а также, проведение проверки пригодности приобретаемого жилья органами местного

самоуправления по требованию прокуратуры. По информации, поступившей в ОПФР от Управлений ПФР в результате взаимодействия с органами местного самоуправления и прокуратуры, за период с февраля по июль 2013 года в прокуратуру переданы материалы более чем на 2 000 владельцев сертификатов. Комиссией по выявлению и пресечению фактов мошенничества со средствами МСК проведено 69 проверок состояния приобретаемого жилья.

В результате проведенной работы, прокуратурой 15 дел передано в правоохранительные органы, 9 заявлений аннулировано владельцами сертификатов, прокуратура передала в Комиссию для обследования жилья 33 дела, в суды передано 17 дел, пенсионным фондом аннулировано 12 заявлений о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала.

Калиничева Ольга Алексеевна - заместитель руководителя Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) по Кемеровской области

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» средства материнского капитала могут быть направлены на приобретение, строительство недвижимого имущества, гашение займа, кредита с использованием которых было приобретено или построено недвижимое имущество. При этом получатель материнского (семейного) капитала обязуется оформить указанный объект в общую собственность лица, получившего сертификат, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) в течение шести месяцев после перечисления Пенсионным фондом Российской Федерации средств материнского капитала (в случае, если объект индивидуального жилищного строительства оформлен не в общую собственность лица, получившего сертификат, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей)).

Однако, встречаются случаи, когда получатель материнского капитала, улучшивший за их счет жилищные условия, вскоре продает объект приобретенного недвижимого имущества, нарушив вышеуказанное обязательство, тем самым, нарушая права несовершеннолетних.

При проведении государственной регистрации перехода прав при отчуждении вышеуказанных объектов, как правило, государственный регистратор не владеет информацией о том, что объект был построен, либо заем, кредит был погашен за счет средств материнского капитала, в связи с чем, препятствия для государственной регистрации права отсутствуют.

Так же очевидно, что при сегодняшнем урегулировании порядка направления средств материнского капитала на улучшение жилищных условий, возможно приобретение жилья в виде прекратившего свое существование жилого дома, либо путем приобретения объекта жилого назначения, непригодного для проживания несовершеннолетних детей.

На основании вышеизложенного, предлагаю вынести на обсуждение следующие предложения о внесении изменений (дополнений) в нормы действующего законодательства в сфере материнского (семейного) капитала:

- обязать Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы уведомлять территориальный орган Росреестра об обязательствах получателей материнского капитала в отношении оформления прав собственности несовершеннолетних на конкретные объекты недвижимого имущества;

- данные обязательства установить как ограничения прав собственности на недвижимое имущество получателей материнского (семейного) капитала, подлежащее государственной регистрации на основании заявлений Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов

- внести в перечень документов, предоставляемых в Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы получателями материнского капитала, документ, свидетельствующий о фактическом существовании объекта недвижимого имущества (например, технический паспорт с определенной датой обследования объекта);

- законодательно определить понятие «улучшение жилищных условий».

Лукашик Светлана Николаевна – начальник отдела льгот и пособий семьям с детьми Департамента социальной защиты населения Кемеровской области:

Актуальность жилищного вопроса на сегодняшний день очевидна. Материнский семейный капитал, как дополнительная мера социальной поддержки семьям, имеющим детей, в значительной мере помогает в его решении.

Кузбасс поддержал предложение Президента РФ об установлении регионального материнского капитала в дополнение к действующему федеральному. Закон об областном материнском капитале был принят в 2011 году по инициативе Губернатора Кемеровской области А.Г.Тулеева.

В Кузбассе эта мера действует уже более двух лет. В соответствии с Законом Кемеровской области от 25.04.2011 №51-ОЗ «О дополнительной мере социальной поддержки семей, имеющих детей», при рождении (усыновлении) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2011 года, родители имеют право на получение областного материнского капитала.

Размер Кузбасского материнского капитала с 1 января 2013 года составляет 130 тысяч рублей, до этого его размер составлял 100 тысяч рублей.

Напомним, что средства областного материнского капитала предоставляются семье на улучшение жилищных условий в дополнение к федеральному капиталу и в настоящее время могут быть направлены на погашение кредитов или займов, оформленных семьей на приобретение (строительство) жилого помещения.

Разрешение на предоставление средств областного материнского (семейного) капитала с 2013 года выносят муниципальные комиссии, созданные в городских округах и муниципальных районах, в состав комиссий входят представители различных органов (до этого данная работа проводилась областной комиссией).

Популярность областного материнского капитала постоянно растет.

За период действия областного закона правом на получение областного МСК воспользовалось 1 311 многодетных семей, из которых 1 262 семьи уже получили указанную меру социальной поддержки. На сегодняшний день на реализацию закона из областного бюджета всего направлено 135,3 млн рублей, в том числе в 2013 году 66, 13 млн рублей для 601 семьи Кузбасса.

Система контроля заложена самим Законом, который не допускает возможность получения средств областного материнского капитала в случае лишения (ограничения родительских прав, совершения родителями преступлений против личности в отношении своих детей).

При поступлении от граждан заявлений на получение областного МСК, Уполномоченный орган социальной защиты населения направляет запросы о проведении проверки в соответствующие органы – ЗАГС, органы внутренних дел, опеки и попечительства).

Безусловно, у органов социальной защиты населения, как и у Пенсионного фонда, вызывают в ряде случаев обеспокоенность и сомнения в достоверности сделок, на погашение которых заявитель просит направить средства областного МСК, особенно в случаях, когда стоимость жилого помещения составляет сумму, равную размеру средств федерального и областного материнского капитала.

Департаментом социальной защиты населения направлено ходатайство прокурору Кемеровской области П.В.Бухтоярову об оказании содействия по недопущению фактов неправомерного использования средств материнского (семейного) капитала и организации взаимодействия органов прокуратуры и органов социальной защиты населения по пресечению незаконных действий граждан и организаций, направленных на нецелевое расходование бюджетных средств.

В рамках согласованных действий органы социальной защиты населения, муниципальные комиссии по предоставлению средств областного материнского капитала направляют в прокуратуры городов и районов материалы, содержащие факты нарушения действующего законодательства.

В числе таких фактов, например, приобретение жилого помещения, включенного в списки аварийного жилья (непригодного для проживания), предоставление средств материнского капитала на кредит, полученный для покупки дома, который на момент обращения был уже безвозмездно подарен третьему лицу, наличие фактов купли-продажи жилых помещений по цене равной сумме материнских капиталов, причем чаще всего заемные средства предоставлялись одним и тем же кооперативом.

Всего на сегодняшний день органами социальной защиты населения направлены в городские и районные прокуратуры Кемеровской области

материалы по 14 случаям использования средств областного материнского капитала.

В целях исполнения поручения Губернатора Кемеровской области А.Г.Тулеева во всех городах и районах Кузбасса созданы и действуют комиссии по предупреждению фактов мошенничества со средствами материнского семейного капитала.

В большинстве своем принимаемые меры носят профилактический характер. Обрабатываются поступившие сигналы об имеющихся объявлениях по обналичиванию средств МСК.

Огромная разъяснительная работа проводится органами местного самоуправления с гражданами о недопустимости использования средств МСК на цели, не предусмотренные действующим федеральным и региональным законодательством, работа по предупреждению об ответственности за участие в мошеннических схемах со средствами МСК (публикации в СМИ, разъяснительные памятки и пр.).

Федотова Вера Ильдаровна - главный консультант правового управления администрации Кемеровской области:

Среди проблем реализации дополнительной меры социальной поддержки семей, имеющих детей, установленной Законом Кемеровской области (региональный материнский капитал) хотелось бы отметить следующие:

1. Большинство обращений граждан о распоряжении средствами областного МСК, косвенно свидетельствующих о фиктивности сделок с жильем (например, сумма сделки равна размеру федерального и областного МСК), связаны с займами, предоставленными кредитными потребительскими кооперативами. Договоры займа, ничем не обеспечиваемые, заключаются кооперативами с гражданами с применением процентной ставки за пользование займа, в разы превышающей банковскую ставку. Большинство выявленных правоохранительными органами случаев мошенничества в сфере МСК также связаны с кооперативами. Совет народных депутатов Кемеровской области направлял в Государственную Думу поправки в проекту федерального закона № 229645-6 об исключении кооперативов из перечня субъектов, с которыми гражданин может заключить подобные договоры займа. Поправки не учтены.

2. Условием предоставления средств областного материнского капитала является направление средств федерального МСК на улучшение жилищных условий. Пенсионный фонд выдает при этом справку с указанием направления использования и размера использованного федерального МСК. Указаний на конкретный объект недвижимости, который был приобретен на средства федерального МСК нет. При этом, исходя из статуса фонда как федеральной структуры, обязать разглашать данные сведения на уровне

субъекта РФ невозможно. В связи с этим отсутствует возможность запросить сведения об объекте недвижимости в регистрирующем органе.

3. При рассмотрении заявления о распоряжении средствами областного МСК запрашивается необходимая информация из органов опеки и попечительства, подтверждающая право на областной МСК. Однако, в случае, когда заявитель длительное время проживал на территории другого региона, а в настоящее время проживает в Кузбассе и претендует на получение регионального материнского капитала, не всегда удается получить соответствующую информацию у органов опеки и попечительства других субъектов РФ. Это, в свою очередь, может привести к предоставлению недостоверных сведений и незаконному получению средств материнского капитала.

4. Можно отметить, что на сегодняшний день на законодательном уровне отсутствует механизм контроля за целевым использованием средств как федерального, так и, соответственно, областного материнского (семейного) капитала.

5. И еще одна проблема, характерная непосредственно для Кузбасса. Согласно изменениям в федеральный закон от 07.06.2013 № 128-ФЗ средства федерального материнского капитала могут быть направлены на улучшение жилищных условий при предоставлении документа, подтверждающего получение займа гражданином или его супругом путем безналичного перечисления на счет, открытый в кредитной организации. В Кемеровской области сложилась система предоставления льготных жилищных займов некоммерческой организацией «Фонд развития жилищного строительства Кемеровской области», при которой сумма займа перечисляется фондом не гражданину, а непосредственно застройщику. В настоящее время в свете последних изменений граждане будут вынуждены платить комиссию банку за перечисление с его счета в банке средств займа застройщику.

РЕЗОЛЮЦИЯ

Участниками Круглого стола отмечено, что ситуация в сфере использования средств материнского (семейного) капитала требует пристального внимания со стороны всех государственных органов и учреждений, органов местного самоуправления, участвующих в реализации Федерального закона от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и Закона Кемеровской области от 25.04.2011 №51-ОЗ «О дополнительной мере социальной поддержки семей, имеющих детей».

Как показала правоприменительная практика, некоторые пробелы, существующие в законодательстве, создают лазейки для применения различных мошеннических схем в целях незаконного обналичивания средств материнского (семейного) капитала, направляемых на улучшение жилищных условий.

Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о необходимости дополнительного законодательного урегулирования порядка предоставления средств материнского (семейного) капитала, создания механизмов дополнительного контроля за соблюдением жилищных прав граждан и предотвращением нецелевого использования бюджетных средств.

Для решения обозначенных проблем участники Круглого стола считают необходимым

рекомендовать:

1. Уполномоченному по правам человека в Кемеровской области – обратиться в Правительство Российской Федерации с ходатайством о внесении в Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2007 №862 «О Правилах направления средств материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» дополнений, предусматривающих предоставление сведений о техническом состоянии приобретаемого объекта недвижимости с датой обследования не более 10 дней на момент совершения сделки, а также сведений о закреплённом праве собственности на приобретаемое жильё и возможном его обременении.

2. Отделению Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области (территориальным отделениям), органам прокуратуры, органам местного самоуправления при осуществлении контроля за использованием средств материнского (семейного) капитала, направляемых на улучшение жилищных условий, придерживаться следующего алгоритма:

- органы прокуратуры направляют в адрес УПФР требование о регулярном предоставлении информации по всем принятым заявлениям на распоряжение средствами МСК на улучшение жилищных условий;

- на основании указанного требования УПФР передает в прокуратуру информацию по всем принятым заявлениям не позднее 3 дней после подачи заявления;

- полученную информацию прокуратура направляет в администрацию города (района) для проведения проверки пригодности приобретаемого

жилого помещения для проживания детей; администрация города (района) по поручению прокуратуры проводит обследование приобретаемого жилого помещения и о результатах сообщает в прокуратуру;

- в случае выявления фактов мошенничества прокуратура направляет в суд заявление о признании сделки недействительной и заявляет о применении обеспечительных мер в виде запрета на распоряжение средствами МСК;

- на основании определения суда о применении обеспечительных мер в виде запрета на распоряжение средствами МСК, УПФР приостанавливает все действия по заявлению гражданина.

3. Для осуществления контроля за выполнением обязательств владельцами сертификатов на МСК по оформлению обязательной доли на детей в приобретаемом жилом помещении активнее использовать механизмы межведомственного взаимодействия:

- Отделению Пенсионного фонда РФ по Кемеровской области (территориальным отделениям) уведомлять территориальный орган Росреестра об обязательствах получателей материнского капитала в отношении оформления прав собственности несовершеннолетних на конкретные объекты недвижимого имущества;

- Управлению Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) по Кемеровской области (территориальным отделениям) информировать УПФР об обстоятельствах, свидетельствующих об ограничении прав собственности несовершеннолетних, подлежащих государственной регистрации.

**Уполномоченный
по правам человека
в Кемеровской области**

Н.А.Волков

